第 新光金控

SKFH新光通訊 News letter

新光金力挺微色溫新 東京



專家論壇 「新光美麗人生與您有約」系列講座 第三季線上直播講座介紹

新光集團

員工優惠專案

公 適用新光集團關係企業之正式員工

\$

貸款額度

NT\$300萬元

%

貸款利率

前三個月固定 **0.38%**



開辦費

ит\$3,000元



貸款期間

最長7年



總費用年百分率之計算範例及注意事項:

1.範例說明:

客戶貸款額度30萬、期間5年期揭露之費用年百分率如下:

貸款年利率:前三個月0.38%,第四個月起1.88%~5.99%,

各項費用總金額:3,000元,總費用年百分率:2.13%~5.84%

- 2.依據主管機關規定,申請人於全體金融機構之無擔保貸款總餘額不能超過其月收入的22倍。
- 3.本廣告揭露之年百分率係按主管機關備查之標準計算範例予以計算,實際貸款條件,仍以本行提供之產品為準, 且每一客戶實際之年百分率仍視其個別貸款產品及授信條件而有所不同。
- 4.針對銀行法及金融控股公司法下本行利害關係人及本行「辦理準利害關係人授信業務控管辦法」所稱準利害關係人辦理無擔保貸款授信總金額,於加計本次無擔保核貸之金額後,以捌拾萬元整為上限;上述授信總金額,於加計其本行信用卡循環信用餘額後,則以壹佰萬元整為上限。
- 5.總費用年百分率不等於貸款利率。
- 6.總費用年百分率之計算基準日為110年7月15日。
- 7.本行保有依客戶實際狀況,決定承作方式及核准與否之權利;如欲查詢專案最新資訊,請洽詢本行各營業單位。
- 8.若未按時依約繳款,其紀錄將登錄於財團法人金融聯合徵信中心,而影響您未來申辦其他貸款之權益。
- 9.貼心提醒:如有資金需求,請洽本行辦理,切勿透由代辦貸款業者,以免個資外洩或額外支付高額代辦費用。 10.專案優惠至110年10月31日止。
- 11.本專案內容,本行有權解釋並保留,變更或終止之權利,活動期限及專案注意事項請洽分行服務人員。



立即申辦

客服專線 02-2171-1055

Publisher's Note

淨零排碳新趨勢 數位轉化新動能

近年來氣候變遷情勢持續嚴峻,各國政府紛紛宣布淨零排放的目標,面對全球趨勢及政府政策,身為金融業的我們更不能置身事外,必須要以實際的作為以因應及減緩氣候變遷的衝擊。為響應巴黎協定及金管會綠色金融行動方案 2.0 政策,新光金控於 9 月 2 日出席「台灣淨零行動聯盟」成立大會,共同推動「台灣淨零排放倡議 Net Zero 2030/2050」,以展現對於環境永續經營的決心。同時,新光金控於今年啟動內部碳定價制度,期望透過明確的內部碳定價,掌握排碳成本與減碳效率,並研擬於未來依循科學基礎減碳目標 (SBT),以落實企業積極減碳的策略,成為淨零轉型的關鍵力量。

新光銀行在幫助減緩全球暖化及氣候變遷等議題方面更不遺餘力,為有效發揮金融業核心職能對企業社會責任的影響力,於 10 月 1 日宣布正式簽署加入赤道原則,躋身國際簽署赤道原則的金融機構之一。簽署赤道原則是落實永續金融管理的重要一環。

除接軌國際外,新光金控亦持續深化數位轉型,打造以客戶需求為中心的數位服務體驗,結合 AI(人工智慧)、RPA(機器人流程自動化)、API(應用程式介面)等應用,導入智能服務、流程優化、新業務開拓等。例如新光銀行透過 AI「智能理財」打造投資人客製化專屬的投資組合,新光金控推動 RPA 重塑金融業的工作方式與型態,打造員工數位力,提升整體工作效率與價值。著眼於各子公司,其傑出表現亦獲得外部機構多項大獎的肯定。新光人壽長期專注保險本質,各方面不斷追求創新表現,榮獲保險信望愛獎 9 項肯定及第 21 度榮獲「最佳社會責任獎」;戮力創新有成、落實公平待客,獲頒金炬獎 4 項肯定。新光銀行致力完善客戶服務,連續五年榮獲「卓越銀行」評比肯定。元富證券落實企業社會責任有成,連續兩年榮獲「亞洲企業社會責任獎」社會公益發展獎;研創新產品能力卓越,獲得今周刊財富管理評鑑 3 項肯定。

台灣已邁向「超高齡社會」,除經常舉辦志工活動關懷獨居老人外,新光銀行秉持「失智友善.新光陪伴」精神,近年來致力於失智友善的社會氛圍營造及失智同理行動計劃,2021年推出「憶起守護行動公益站」活動,打造同理心、理解失智者,營造失智友善的社會氛圍。另因應疫情創意老化服務的「傳承藝術」方案,也轉化為線上學習、無邊界的連結,讓我們一起擁抱改變的美好,掌握疫情新日常。

新光金控 總經理 关於儒

2021 / 9,10月號 目錄 (407

發行人 的話

01 發行人的話

02 新光通訊407期目錄

封面 故事

04 新光金力挺綠色金融 推動淨零排放 訂定內部碳定價 規劃依循科學基礎減碳目標

特別報導

- 06 新光銀行簽署赤道原則 接軌國際 落實永續管理
- 07 新光智能理財,數位新未來
- **08** 從RPA著手!賦能員工數位力
- 10 新光人壽獲保險信望愛獎9項肯定
- 12 創新有成 落實公平待客 新光金控榮獲金炬獎肯定
- 14 元富YouTube推多元內容 深耕金融教育落實普惠金融
- 16 新光銀行企業志工日 一起守護老寶貝
- 18 新光銀行響應國際失智症月 推動失智友善環境

金融理財

- 20 第四季醫學年會旺季到新光全球生技醫療基金 迎向新牛市
- 22 全新服務、用心升級新光投信官網全新改版,優質服務一站到位











- 24 新光銀行青埔分行新開幕 帶您一起青埔輕旅行
- 26 疫情新日常一線上學習不斷電
- 為世界展望會的青少年點一盞光 職涯預備不徬徨 28

埶線

- 30 新光銀行榮獲卓越雜誌雙獎殊榮肯定
- 新壽落實公平待客 全額捐贈基隆市微型保險 31
- 32 元富證投入金融教育 獲亞洲企業社會責任獎
- 元富盃尋找潛力股競賽 尋找優秀校園人才 33
- 新光人壽攜手新光銀行開辦「轉帳授權影像核印服務 34 業界唯一首創 提升保戶金融服務體驗
- 35 元富證獲今周刊財富管理評鑑三項肯定
- 極端氣候來襲 邁向零碳未來 新光金控連續十五年中秋「關燈一小時」 36
- **37** 首家民營銀行進駐桃園青埔 新光銀行「青埔分行」喬遷新開幕
- 粉紅十月 新光銀行激您預防乳癌從健檢做起 38

- 39 『新光美麗人生與您有約』系列講座 第三季線上直播講座介紹
- 當壽險客戶和名車發生碰撞時,你會處理嗎? 40

新光涌訊407期9.10月號

行:新光金融控股股份有限公司

發 行 人:新光金控吳欣儒總經理

編輯顧問:新光人壽黃敏義總經理

新光銀行謝長融總經理

元富證券李明輝總經理

新光投信陳文雄總經理

新光金保代鐘俊豪總經理

編務指導:新光金控陳錦慧副總經理 新光金控陳正輝資深協理 劃:新光金控陳正輝資深協理

址:10018台北市忠孝西路一段66號38樓 話:02-2389-5858#3872

輯:簡蕭羽濤、郭怡良、黃莉嘉、 傳

真:02-2389-2868 陳曉儀、林嘉俐、陳沛瑢 E-mail: skfh-pa@skfh.com.tw

影:鮑正興

附註: *凡投稿本刊之文字、相片等著作,其著作財產權歸新光金融控股股份有限公司所有。 *本刊全部圖文内容著作權為新光金融控股股份有限公司所有,請勿翻印轉載,侵害必究。





新光金力挺綠色金融 推動淨零排放 訂定內部碳定價 規劃依循科學基礎減碳目標



「台灣淨零行動聯盟」舉行成立大會,新光人壽黃敏義總經理、新光金控許澎董事長、台灣永續能源研究基金會簡又新董事長、 新光金控吳欣儒總經理及新光金控陳錦慧副總經理 (由右至左) 一同合影。

近年來極端氣候造成各國 重大氣候災害及經濟損失,爲 減緩氣候變遷造成的風險,淨 零排放已成爲全球主流趨勢。 新光金控爲響應巴黎協定及金 管會綠色金融行動方案 2.0 政策,新光金控許澎董事長、吳 欣儒總經理及新光人壽黃敏義 總經理於9月2日親自出席「台 灣淨零行動聯盟」成立大會, 展現新光金控對於環境永續經營的決心。同時,新光金控於今年啓動內部碳定價制度,期望透過明確的內部碳定價,掌握排碳成本與減碳效率,並研



擬於未來依循科學基礎減碳目 標 (SBT),以落實企業積極減 碳的策略,朝企業永續發展的 目標邁進。

新光金控目前攜手台灣永 續能源研究基金會(TAISE) 及國內等12家企業,於世界 環境日(6月5日)成立「台 灣淨零行動聯盟」,並於今日 (9/2) 舉辦成立大會,共同推動 「台灣淨零排放倡議 Net Zero 2030/2050」。新光金控許澎董 事長表示:「氣候變遷是全球都 關注的國際趨勢,2050年淨零 碳排轉型勢在必行,新光金控 身爲企業公民的一份子,我們 肩負守護地球環境的責任,對 抗氣候變遷已是勢在必行。」

新光金控於 2018 年正式 簽署支持氣候相關財務揭露 (TCFD), 積極評估氣候相關的 實體風險、轉型風險及機會; 實施金控集團全據點溫室氣體 盤查及各項節能減碳措施,並 在 2020 年首度參與國際非營利 組織 CDP (原碳揭露計書) 氣 候變遷評比,獲得優於全球平 均及亞洲平均的「B」評級。 爲加速企業節能減碳,響應政 府推動再生能源策略,新光金 控今年正式啟動碳定價制度, 加強落實企業碳管理,希望有

效降低企業碳排放量、提升能 源使用效率,同時建立員工節 能減碳的思維,養成節約能源 的良好習慣。

新光金控長期關注環境 保護, 積極發揮金融業核心能 力,促進環境邁向永續發展, 同時連結聯合國永續發展目 標 SDG13 氣候行動,訂定中 長期減碳及節電日標,致力控 制全球升溫不超過 1.5°C 的門 檻。未來新光金控將持續完善 氣候變遷減緩與調適策略,實 現「光無所不在,心與你同在」 的永續精神及價值,實踐企業 永續經營的目標。

新光銀行簽署赤道原則接軌國際 落實永續管理

文/新光銀行

新光金(2888)旗下新光銀行於10/1(五)宣布,正式簽署加入赤道原則,躋身國際125家簽署赤道原則之金融機構。赤道原則乃全球金融機構非強制參與的一套風險管理架構,用以盡職調查、評估並衡量管理大型專案融資的環境與社會風險。簽署赤道原則亦爲該行落實永續金融管理的一環,並持續不斷朝聯合國17項永續發展目標(SDGs)邁進。

新光金控與新光銀行在幫助減緩全球暖化及氣侯變遷等議題方面不遺餘力,長期致力於永續發展有成,2019年起入選爲「臺灣永續指數」成份股,顯示在E(環境)、S(社會)、G(公司治理)以及財

務指標等各方面均具永續投資的關鍵性價值。而新光銀行亦持續規劃並發展推動六大關鍵永續行動一員工照護、社會關懷、永續治理、綠色金融、對位金融。以綠色金融行動爲例,該行於今年六月首發 10 億元綠色債券,主用於興建太陽能電廠之授信案件。

在全球倡議 ESG 以及逐步重視 ESG 相關風險的浪潮下,新光銀行預期經由赤道原則的正式導入,未來在專案融資、專案相關的公司貸款以及再融資與併購融資等大型授信案件的環境社會風險管控能力將能有所提升,並對該行在國際融資市場之競爭力與曝光度

亦有所助益。此外,新光銀行 長期響應並主動積極回應全球 氣侯變遷相關議題,該行相信 透過環境社會風險管理的相關 經驗與分享,將有助於引導融 資企業客群與新光銀行一起, 共同爲 ESG 挹注更多正能量, 爲台灣產業的永續發展與國際 化的低碳經濟轉型盡最大努 力,善盡企業社會責任。

新光銀行去年底總資產達 1 兆 400 億元, 躋身兆元資產 銀行之列。今年在新光金控年 度策略主軸「卓越體驗,永續 新光」的引領之下,面對全球 Covid-19 等不確定因素干擾, 持續專注於維持穩健經營、落 實誠信治理、追求獲利穩定, 同時積極建構並強化 ESG, 運用企業核心能力加強推動永 續投資與融資政策,發揮金融 業的影響力,落實低碳永續理 念, 戮力培育新世代人才, 秉 持「光無所不在,心與你同 在」的精神,與台灣社會共同 蛻變成長,實現「永續新光」 的發展願景。





新光智能理財,數位新未來

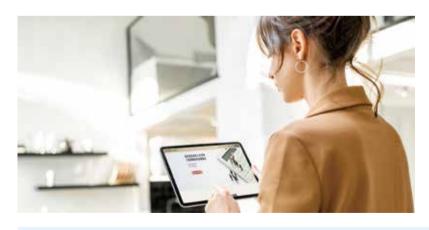
文/新光銀行 周德佳

在這數位化時代鼓勵大家

體驗本行智能理財,2021下 半年舉辦「新光智能理財,數 位新未來」之數位體驗:

【新客體驗】

2021/09/22(三)起至2021/11/30(二)止,活動期間內首次於智能理財網站成功辦理任一筆投資組合(不論單筆投入或定期投入且不限金額)並完整填寫滿意度調查問卷之新客戶,活動結束後可獲得7-ELEVEN購物金\$100元(每組身分證字號限回饋乙次,依實際成功扣款時間排序,限前3,000名)。





臺灣新光商業銀行經金融監督管理委員會 106 年 5 月 10 日金管證投字第 1060014918 號函核准辦理兼營證券投資顧問業務。公司登記地址:臺北市信義區松仁路 36 號 1、3、4、5、19、20、21 樓、32 號 3、4、5、19、20、21 樓及 32 號 3 樓之 1、32 號 4 樓之 1、32 號 5 樓之 1。客戶服務專線:(02)2171-1055

從 RPA 著手! 賦能員工數位力

文/新光金控

機器人流程自動化(Robotic Process Automation, RPA)正迅速重塑金融業的工作方式與型態,未來的工作場景將是員工與數位員工無縫的共同協作模式,並且協助企業以更自動化方式分擔既有大規模與重複性之工作流程,讓員工能夠專注於創新及價值創造,提升整體營運效率,並進而賦能員工價值。金融業在RPA的業務以四大區塊

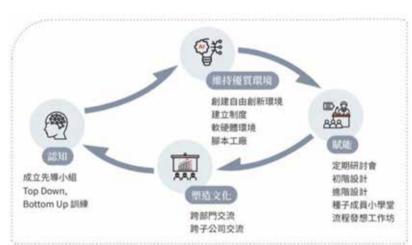
的應用爲主:資料處理、法令 遵循、客戶服務、金融產品。

新光金自 2019 年推動 RPA 為數位轉型策略之一,在金 控資訊處主導下成立 RPA 專 案小組,由人壽資訊部周裕 峰協理統籌帶領跨公司 RPA 開發團隊,以 RMO(Robotic Management Office)營運模式, 從導入期的認知教育推廣及建 置創新的開發環境,到今年營 運期的 RPA workshop 藉由每 周兩次帶著 User 從需求訪談 到 RPA 技術支援,讓員工實際 參與人機協作流程,降低變革 過程帶來的衝擊與磨擦,更進 一步建立小學堂文化,透過跨 部門、跨子公司的資源共享及 合作,以科技賦能員工的競爭 力,爲數位轉型帶來文化上的 改變,協助員工將工作流程化 繁爲簡,並轉化爲高價值效益。

今年在吳欣儒總經理的 帶領下,推動金控各部門業務



圖 1: RPA 主要應用區塊



- 使用自動化工具解決日常重複性的工作
- 建立數位文化與技能培養



圖 2:RPA 提升員工數位力及數位轉型文化

流程自動化專案,持續深化員工數位力及激盪多元應用場景,並由金控數數部舉辦 RPA workshop,透過與外部顧問的協助發掘各部門的業務痛點,進行1個月的培訓與實戰課程,培育自行分析流程及 RPA 流程開發能力,凝聚員工對於 RPA認知與共識,打造員工數位力。預計超過 90% 由 RPA 機器人執行的自動化成果,提升員工的整體工作效率與價值。

新光金未來將結合 AI+RPA複合技術,以智能自動化IPA(Intelligent Process Automation)技術,加速解決流程斷點或人工介入比例,升級客戶體驗及新光智能自動化,並持續深化三大目標:持續推動科技賦能文化與人才培養、建立標準化衡量制度以及持續挖掘具高價值流程,驅動數位轉型。



圖 4: 金控 RPA 研討 Workshop



人壽資訊部 周裕峰協理

科技賦能員工,共同參與數位轉型

「在近兩年的 RPA 推動下,可以明顯的感受到員工的改變,從一開始不了解、角色轉換的抗拒(需求的 User 轉變爲 User 兼任開發人員),到現在部門積極參與提案、投入開發,甚至全員參加培訓;這樣漸進式的改變與成果也讓 RPA 團隊大受鼓舞,

期許未來能有更多的員工參與,讓遠距的員工不會降低生產力。」



圖 3: RPA Workshop 交流協作



新光人壽獲保險信望愛獎9項肯定



新光人壽落實永續作為,備受評審肯定,第 21 度榮獲「最佳社會責任獎」,由黃敏義總經理代表 領獎。

由現代保險教育事務基金 會主辦的第22+1屆「保險信望 愛獎」,8月3日(二)舉辦線 上頒獎典禮,新光人壽長期專 注保險本質,從組織經營、 、整合傳播、保險教育 品研發、整合傳播、保險教育 推廣、企業社會責任等各方面 不斷追求創新表現,在衆多壽 險同業中脫穎而出,榮獲最佳 社會責任獎、最佳保險教育貢 獻獎、最佳通路策略獎、最佳 商品創意獎、最佳整合傳播獎、 最佳專業顧問獎(個人類)-廖 晨旭部資深協理等大獎;優選 部分,獲頒最佳保險專業獎、 最佳通訊處獎-中盛通訊處、 最佳專業顧問獎(個人類)-陳 欣怡協理,勇奪9項肯定。

新光人壽深耕台灣超過半世紀,長期實踐對保戶的承諾,傾企業之力投入社會關懷,遵循年度策略主軸「樂齡未來」,分別從「銀髮」、「全民」、「弱勢」、「學子」、「環境」五個社會核心議題出發,透過行動展開與目標設定,落實永續作爲,並與國際趨勢接軌,呼應聯合國永續發展目標

(SDGs),成為永續經營 的標竿企業,第21度 榮獲「最佳社會責任 獎」,實力備受評審肯 定。

新光人壽長期致力 於保險教育推廣,培養 新世代保險專業人才, 目前已與國內 31 所大 專院校簽訂產學合作, 提供保險實務課程、專 題講座、各項企業內外 勤實習方案、校園卓越 人才暑期實習、輔導考

取專業證照及實習就業接軌專 案等,同時提供實習學生獎助 學金、實習期間保險保障,助 學子安心實習、順利接軌就業, 進而實現「畢業即就業,上班 即上手」目標,達到學生、學 校、企業三贏的成果,培育英 才有成,第12度獲得「最佳保 險教育貢獻獎」肯定。

保險行銷通路演變快速, 新光以創新通路策略佈局市場, 連續8屆榮獲「最佳通路策略 獎」,除了搭配完善通路策略, 持續外部通路緊密合作,也與 銀行、保經代公司進行密切合 作,並誘過電話行銷、機場保 險櫃檯、職團開拓、OIU 國際 保險、網路投保業務等,積極 開拓多元行銷通路,服務不同 客群需求。同時激請國外著名 顧問公司提供諮詢服務,並甄 選優秀人才前往國外研修,獲 取成功經驗及知識,隨時掌握 外在環境改變、衡量己身優勢, 及時提出因應策略,確保在競 争激烈的市場中屹立不搖。

呼吸及循環系統疾病在台 灣十大死因排名居高不下,新 光人壽創新設計「空污保單」, 針對因「呼吸系統」以及「循 環系統 | 疾病,強化疾病住院 以及手術醫療保障,包括國人 常見的如過敏性鼻炎、慢性鼻 炎、急性鼻咽炎、急性鼻竇炎 等疾病所致之住院或保單條款 所載明之手術,都在保障節圍 內。並提供住院日額、加護病 房、特定住院日額、手術醫療、 特定手術醫療、身故以及祝壽 保險金等保障,可彌補因病住 院及手術的費用支出,新光人 壽非常安心醫療終身健康保險 堪稱業界心肺功能最佳的醫療 保險,榮獲本次「最佳商品創 意獎」殊榮。

響應政府提倡全民身心健 康的運動風潮,新光人壽推出 「活力心動定期健康保險」,



新光人壽榮獲 2021 保險信望愛獎 9 項肯定。(左至右: 新光人壽陳國揚副總經理、黃 明正副總經理、黃敏義總經理、林漢維副總經理、陳正輝資深協理)

將健康促進融入傳統保險,讓 保險由「事後補償」走向「事 前預防」。新壽針對年輕目標 族群打造「快樂動保險計劃」, 運用手機遊戲強化外溢商品 「達成任務即可獲得獎勵」特 色,放大運動不僅能獲得身體 健康,更能獲得保費折扣的快 樂感,再結合運動賽事冠名, 搭配球場攤位互動體驗,善用 口碑行銷及網紅經濟,深度溝 通品牌價值,受到市場熱烈迴 響與肯定,榮獲本屆信望愛「最 佳整合傳播獎」。

壽險業經營首重人才,新 光人壽以職能導向建構培訓體 系,系統化培育優秀保險專業 人才與業務菁英團隊,達成「厚 植人才資產,創造顧客、員工、 股東三贏」理念。培訓方式豐 富多元,提供線上數位結合線

下實體的 O2O 學程、聯播教育 頻道等多元學習平台及引進多 媒材互動培訓工具,更領先業 界打造「新光保險大學」並開 辦「各層級領導梯隊(新加坡 海外研習營)」,提升領導人才 國際觀;更因應 Fintech 轉型, 積極推動國際理財證照 RFC/ CFP, 以培養多元跨領域金融 專業,榮獲「最佳保險專業獎」 實至名歸。

新光人壽樹立「創新、服 務、誠信、回饋」四大經營理念, 持續提供優質金融保險服務,滿 足客戶保障需求,近年積極落實 ESG(環境、社會及治理),善 盡企業社會責任同時穩步邁向永 續發展願景,未來將持續發揮影 響力,從各面向落實永續經營, 實現「光無所不在,心與你同 在」的企業精神。

創新有成 落實公平待客 新光金控榮獲金炬獎肯定



新光人壽榮獲金炬獎四項肯定,多面向展現企業新風貌。(圖為新光人壽劉信成資深副總經理)

中華民國傑出企業管理人協會主辦第16屆「金炬獎」, 新光金控旗下新光人壽以『新 光人壽活力健身重大傷病定期 保險』、『快樂動保險計劃』、 『口袋服務中心-您專屬的保險

『口袋服務中心-您專屬的保險 數位服務體驗』榮獲三座「年 度創新設計獎」,安心親切的 客戶服務則榮獲「優良顧客滿 意度獎」。元富證券則獲「年 度十大績優企業」,以獨家開 發的「智能行動選股 APP」亦獲「年度十大績優商品」肯定。

新光人壽長期關注國人健 康議題,因應高齡社會來臨, 展現品牌核心能力,創新開發 具健康促進正面效果的第三代 外溢保單『新光人壽活力健身 重大傷病定期保險』,加入集 團內、外健身服務資源,結合 運動外溢機制及專屬 App 的 創新運用,將個人健康化爲實 質有感的保費折扣, 鼓勵國人自主健康管 理,讓保戶越動、越 健康,把保險從「損 害塡補」轉型到積極 的「健康促進」觀念, 榮獲「年度創新設計 獎」。

在廣告行銷方面,『快樂動保險計劃』以「活力心動定期健康保險」主要特色「動、省、快樂」 爲主軸,輔以「越動越快樂」、「動越多

省越多」等簡易廣告用語,創造強烈品牌記憶點,激發消費者進一步了解詳細資訊的動力。此外,以特色外溢機制發想,設定爲手機遊戲的挑戰內容,配合實際贈獎回饋,精準傳遞商品如「遊戲」具備任務闖關的趣味性,讓消費者在感受到好玩的同時,搶先體驗商品趣味性並產生認同,獲頒「年度創新設計獎」獎項。



元富證券榮獲金炬獎雙項肯定,(右)董事長陳俊宏、(左)總經理李明輝代表領獎。

出集點活動,目前有參與 SK 點數集點的線上人均交易次數是一般會員的 1.6 倍,同時更有創新行銷內容與多項超貼心尊榮的一對一專屬服務,各經營面向都讓新光人壽獲獎無數,也榮獲本屆「年度創新設計獎」。未來將持續提供給大衆最安心的服務,從各個面向打造企業新風貌,致力成爲最受保戶信賴的壽險領導品牌。

而元富證券自2018年加入 新光金控後,運用金控母公司 豐富的資源,在優化業務效率、 提升資產報酬及擴大新產品及 新業務規模都有極好的表現, 2020年獲利更是創下公司成立 以來新高,未來元富也將持續 在各項業務上力求突破、創造 更多佳績。2020年元富證券除持續維持債券優勢地位,複委託的成長力道強勁,電子交易業務也成長顯著,電子交易自占率創下歷年來新高,財管信託存量與累計淨收入也表現亮眼,與前年同期相比成長近80%。

元富證券總經理李明輝表示,「智能行動選股 APP」運用了 Fintech AI 技術及大數據分析,結合元富投顧精心研究的選股模型及研究報告資訊,讓投資人短時間內可以隨時隨地掌握股市脈動。「智能行動選股 APP」有四大特色,第一、八方選股,秒速完成:淺顯易懂的八方選股操作介面,迅速地提供理財新手也能輕鬆選出

投資標的股;第二、DIY結合 組組樂,自組選股:滿足投資 人自行組合選股策略,打造股 市老手的專屬選股專區;第三、 掌握關鍵籌碼趨勢:完善的個 股分析提供主力大戶近期關鍵 券商布局市況,完整掌握個股 籌碼動向;第四、完整股票健 診功能:提供庫存、自選及個 股的股票健診及決策功能,方 便投資人檢視個股體質,決定 汰弱留強或擇優布局。未來, 元富仍將持續朝智能證券邁進, 順應數位金融的潮流以及使用 者需求,繼續推出多項服務, 以期望成爲投資人在理財道路 上的最佳夥伴。

元富 YouTube 推多元內容 深耕金融教育落實普惠金融

文 / 元富證券

元富證券以金融專業爲本,長期透過多種管道推廣金融教育。隨著影音平台興起,許多人開始透過影音吸收新知。元富證券於下半年開始在YouTube頻道積極推出多樣的內容,以「投資前應先學習」爲理念,讓投資人在線上也能不間斷地學習金融知識。

翻轉學堂自7月起改於元富 YouTube 以線上直播的方式舉辦。首場講座邀請到數位金融部葉培森經理,化身爲森老師,從現代人忙碌難盯盤的各種情境切入,教導投資人使用雲端條件單的方法,透過學會設定停損停利、追蹤鎖利等功能,投資人就可以更順利地依照自己擬定的投資策略進行交易。影片共分成五個短片,除了簡單易懂的懶人包,森老師也運用案例深入淺出地解說雲

端條件單的功能,並以快問快答的方式讓投資人對雲端條件單有更完整的認識。除了雲端條件單,頻道也推出期貨快點贏的APP廣告,由元富期貨的同仁參與演出,以APP名稱發想出「下單就是要快點才會贏」的標語,加強大衆對快點贏APP的印象。

為了提供投資人最貼近股市話題的內容,翻轉學堂邀請到元富投顧的同仁擔任講師,透過線上直播講座,帶領投資人從產業動向及供應鏈發展,一窺台股的現況,講題囊括投資趨勢以及鋼鐵、電動車、第三代半導體、Mini LED等多個熱門產業。元富秉持推廣普惠金融的理念,打破過去只有大戶和法人才能聽到投顧研究員報告的印象,運用 YouTube 平台,讓一般投資大衆也能有機

會直接和研究員互動,研究員 能更即時地爲投資人解惑。

除了全新的投顧影片,翻 轉學堂亦持續邀請財經網紅來 進行線上講座。9月7號邀請 到權證小哥主講「掌握籌碼動 向 洞悉投資布局好時機」。權 證小哥教導投資人找出關鍵分 點的方法, 並舉出多個案例告 訴投資人籌碼分析的重要性, 用幽默風趣的方式爲投資人解 答台股大盤的各項問題,直播 室反應非常熱烈。當天最高同 時有超過300位投資人在線上 觀看,完整的影片也在直播結 束後,公開在 YouTube 頻道上, 讓投資人即使當下沒有時間收 看,也能重新回顧當天精彩的 講座內容,影片累計的觀看次 數已突破 5,000 次。

在近期推出的複委託影片 裡,元富針對美股投資的主題,

向投資人介紹美股市場龐大的 潛力。作爲龍頭企業的集中地, 美國擁有許多市值大且優秀的 公司,吸引全球許多資金挹注, 是市值第一大的市場。美股市 場的產業完整度及品牌滲透度 高,許多知名企業或品牌都與 生活中的食衣住行有所連結, 市場具備金融商品種類最齊 全、金融活動熱絡、國際金融 機構聚集地、流動性充足強大 等優勢,加上美國是全球政治

影響力的中心,貨幣與財政政 策影響著各地的市場,舉足輕 重的政經地位讓美國不僅成爲 趨勢引領的源頭, 也是成長股 和獨角獸企業的孕育地,影片 除了闡述美股市場的優勢,也 在最後帶出元富證券現正推出 的一開兩戶活動,告訴投資人 除了台股,透過複委託投資美 股也是一項不錯的選擇。

元富證券讓金融教育能打 破地理空間的限制,從線下的

實體活動拓展到線上的影音平 台,期盼讓更多人用快速、便 利的方式學習投資知識。10月 將陸續推出 4場 YouTube 直播 講座,主題多元,涵蓋股市的 熱門焦點---晶圓代工產業、小 資理財、美股趨勢、2022年總 體經濟等。元富從投資人的需 求出發,將在 YouTube 頻道推 出更多精彩的影音內容,成為 投資人學習理財的最佳管道。



新光銀行企業志工日 一起守護老寶貝

文/新光銀行 周志杰



新光銀行「讓愛點亮中秋」企業志工日,由新光銀行謝長融總經理 (左三)、郭文香資深協理 (左二)、華山基金會李秀娟 副祕書長 (右四) 與王秋敏北基宜花區長 (右三) 共同出席支持。

根據國發會的研究,台灣總人口數在 2020 年元月達到最高峰的 2,360 萬人後即出現死亡交叉,出生數開始低於死亡數,人口轉爲負成長,尤其因經濟壓力,近年國人婚育狀況仍未見提升,預估 2025 年台灣就會進入超高齡社會,65 歲人口占比將超過 20%,意即每 5 人就有 1 位是 65 歲以上老人,到了2034 年台灣一半以上都是中高

齡、超過50歲。

防疫三級警戒期間,全台 4萬1983名列冊的獨居長輩生 活面臨衝擊,疫情前每月社工、 志工與鄰里長到家關懷,對獨 居長輩而言,除提供物資與生 活協助,關懷與陪伴更帶來心 理的滿足,但三級警戒施行後, 家訪多半轉爲電訪,陪伴效果 自然打折,許多獨老在電話端 反映焦慮心情,不敢外出採買、 就醫,因爲疫情讓獨老被迫更 加「獨居」。

而新冠疫情升至三級警戒,也讓新光銀行愛心志工社的志工活動被迫暫時緩辦,負責承辦活動的嘉俐就在思考,有什麼方式既可以符合防疫又可以做公益,經與以服務三失(失能、失依、失智)老人的華山基金會窗口討論後,窗口建議本行可以認助手工縫製束口





袋 200 份,製作東口袋可以居 家完成,符合防疫規範,且全 台的分行都可以報名參與,於 是「讓愛心點亮中秋」新光銀 行愛心志工日系列活動,就在 中秋節前溫馨進行。

居家手作這樣的志工服務 形式,坦白說一開始我們有些 擔心,畢竟拿計算機不等於會 拿針線,也怕大家覺得麻煩不 願響應,但活動在內網發布後 立刻引起一陣話題,有分行同 仁團體認助縫製,也有人在 line 群組發問製作時的卡關問題, 立刻有其他志工分享解決方 法,志工們陸續把完成的東口 袋和自己合照分享, 發現很多 同事有好手藝,成品非常精美, 希望自己手工縫製的東口袋, 也能成爲長輩背在身上裝物品 的好幫手。

在9月4日時由新光銀行 謝長融總經理、業務服務部郭 文香資深協理帶領 40 餘位志工 到華山台北市愛心天使站,一 起將新光銀行捐贈的一千二百 份物資分裝打包,這些物資包 含抗菌肥皂、口罩、麥片、常 温料理包、祝福小卡等,再加 上志工的手作東口袋。謝總經 理在代表進行第一份中秋禮打 包時笑言:看我打包的速度和 整理的方式就知道,我是常陪 家人去大賣場購物訓練有素, 讓現場氣氛輕鬆許多。

疫情期間華山基金會展開 密集的訪視,發現許多獨居長 輩的口罩「一用再用」,有人 髒了不洗,明明是拋棄式,也 有人洗過、晾乾就再使用,看 到居服員拍回來髒兮兮或成排 晾乾的口罩畫面,心理非常複

雜。因爲口罩已成現今生活的 「必備物資」,但很多長輩未 必有這樣的觀念,爲了讓長輩 把口罩戴習慣, 所以今年的中 秋禮袋特別用口罩取代月餅。

各種物資堆起來有些像小 山,志工們分組分區進行拆箱 及物資打包,配合防疫須全程 戴口罩,加上需要或蹲或站, 還要搬運物資,對於平常久坐 辦公室的志工們有點挑戰,但 在分工合作, 研擬最佳包裝流 程下,很快的一袋袋物資就分 裝完成,雖然留了些汗、腰有 點酸,但卻充滿成就感。

趕在中秋佳節前,新光銀 行攜手華山基金會一起將愛與 祝福送到孤老家中,點亮長輩 的幸福,以實際行動展現愛的 力量,疫起守護在地孤老。



新光銀行響應國際失智症月 推動失智友善環境

文/新光銀行 林嘉俐



新光銀行與社團法人中華民國失智者照顧協會共同合作舉辦 2021 年國際失智症月宣導系列活動,由新光銀行黃國書副總經理(右二)代表出席。

新光銀行善盡企業社會責任,長期秉持「失智友善·新光陪伴」公益精神,以關懷、陪伴、同理、社會參與四大面向,持續循序漸進地推動「失智友善」各行動計劃,更已連續四年共同響應由國際失智症協會(ADI)所訂立每年九月的「國際失智症月」宣導行動。

新光銀行今年以「憶起守

護」爲失智友善推動主軸,特別結合機構與分行舉辦「憶起守護行動公益站」活動,先於本年度3至4月與「臺北市中正區健康服務中心」合作,在台北地區的中正、城內分行舉行:8月至9月再與「中華民國失智者照顧協會」合作,在台中地區的向上、中華、大墩、水湳分行舉行,邀請輕度失智

症長者來分行擔任一日樂齡服 務生,分行營造友善且安全的 環境,鼓勵失智症長者來行與 民眾互動,由長者友善地主動 接觸民眾,發送迎賓餅乾、口 罩及失智症宣導文宣給行來客 戶,此活動除了支持長者展現 自我能力、投入社會參與之外, 亦可藉此讓民眾更理解失智症 者,破除一般對失智症者的刻 板負面印象及迷思,達到雙向 溝通的目的。

在兼顧防疫及友善行動的 推動,新光銀行今年度亦將部 份活動由實體轉爲線上進行; 除了與「台灣失智症協會」合 作「記憶咖啡講座」,激請資 深照顧者家屬分享照顧經驗, 透過經驗的傳承,給予失智症 新手照顧者更多支持的力量, 同時也激請專業醫師現場爲民 衆進行失智症衛教的官導。

此外亦與「中華民國失智 者照顧協會」共同合作舉辦「忘 不了的愛 - 失智友善·新光陪 伴」國際失智症月宣導系列活 動,除了安排四場憶起守護行動 公益站之外, 亦舉辦線上「憶起 秀記者會」,邀請輕度失智症長 者進行服裝走秀演出並全程採線 上直播,現場安排的六位模特兒 皆為八十歲以上的高齡長輩,個 個雖年事已高,但都不向自己身 上的病痛體衰低頭,一早都興奮 地抵達活動現場,等待專業化妝 師爲他們化妝著裝,期待在舞台

上呈現最完美的一面、展現他們 個人魅力與活力給所有現場及線 上關心失智症議題的朋友們,更 創造 2.419 人次同時線上欣賞他 們的表演。

此外在10月16、17日兩 日亦舉辦「失智守護線上研習 課程」,鼓勵新光銀行同仁及 對失智議題有興趣的民衆參與, 增加自身對失智相關識能,包 含失智症警訊、認識失智症、 營造失智友善社會及失智症照 護資源等議題;全台共一百多 位新光銀行同仁熱情響應參與, 更期待同仁能夠成爲一顆失智 友善的種子,在各地推廣並能 展現失智同理心。

爲了擴大失智友善推廣的 年齡層,新光銀行首次與中華 民國失智者照顧協會合作發行 「愛心聯名 LINE 貼圖」,協會 廣激美編設計專業之大學生, 於暑假期間擔任暑期工讀生, 運用所學專業設計本貼圖,貼 圖主角以擁有摩登半屛山頭髮 的「阿彩奶奶」以及復古雅痞

風格的「阿憶爺爺」爲角色風 格定位,設計一系列生活化的 趣味用語;即日起至2021年12 月31日止,民衆只要下載購買 本貼圖,新光銀行將再提撥每 筆5元支持協會失智據點之服 務, 目標希望達到1萬人次共 同支持響應。

依據國家發展委員會推 估,臺灣將於2025年正式進入 超高齡化社會, 爲了回應全球 各國共同日標,呼籲「失智症」 應將列爲公共衛生優先議題, 臺灣政府當局亦訂定「2025 失 智友善台灣 777」目標,即爲至 2025年失智家庭照顧者有7成 以上獲得支持和訓練、罹患失 智症的人口有7成以上獲得診 斷及服務、全國民衆有7%以 上對失智有正確認識及友善態 度,讓失智症者及家庭照顧者 能在友善且熟悉的社區,算嚴 自主且平等地發揮自身潛能幸 福終老,將會是我們共同努力 的目標,邀請您也一起加入營 造失智友善社會的行列。





第四季醫學年會旺季到 新光全球生技醫療基金 迎向新牛市

第四季爲全球重要醫學會議旺季,預估多家生技製藥公司公布臨 床數據後,激勵生醫類股續走多頭。

文/新光投信

疫苗股最近好消息不斷, 歐美疫情再起,新冠疫苗第三 劑補強針可望施打外,為防範 未來新冠「流感化」,一次打 擊新冠和流感的新款「二合一」 疫苗也進入研發階段,至於 商用5至11歲兒童的新冠疫苗: 臨床實驗結果良好,近期進入 各國申請階段,有望在10月上 市,新光全球生技醫療基金經 理人李淑蓉表示,全球生技醫 療類股,投資題材一波波,股 價表現有望蓄勢待發,現階段 卡位全球生技醫療基金,投資 潛力不容小覷!

新冠疫情加速產業創新、研 發動能點亮商機

根據 Lipper 統計,今年來 國內投信發行的「主動型」生 技醫療基金績效表現不俗,新 光全球生技醫療基金自今年初 以來績效異軍突起,排名始終 維持同類型基金前段班,基金 經理人李淑蓉表示,新冠疫情 點亮生技醫療產業 3 大投資前 景,包括:

- 1. 疫苗商機大開:新冠變種病毒加速新藥創新,以疫苗股來說,各國施打疫苗對象不斷擴大、未來隨疫情流感化,疫苗需求只增不減,疫苗商機大增。
- 2.新藥前途似錦:新冠疫情 造成全球病例數激增,住院 死亡人數不斷增加,治療確 診病患的主力藥物,不僅需 求量已見爆增,且由於變種 病毒造成疫情反覆,此類藥 物中長期銷售前景亦十分樂 觀,因此全球各大藥廠,均

前仆後繼地致力於相關研發。

3. 療法不斷創新:疫情刺激各 大藥廠研發更先進藥物及創 新療法,包括 mRNA 技術平 台、癌症免疫療法、抗體藥 物、基因編輯藥物等,這些 創新技術未來除用來治癒新 冠疫情外,亦可轉攻其他疾 病領域,挹注相關個股未來 營運動能及投資潛力。

另外,李淑蓉指出,每年第四季爲全球生技醫療產業 進入醫學年會旺季,不少生技 製藥公司陸續發表最新臨床數 據,有機會激勵族群股價正向 表現,現階段布局生技醫療基 金,後市仍可期。

FDA 審核助攻,新藥數量 衝高,帶旺生醫產業前景 今年上半年新藥利多消息不斷,除首度應用於人體的CRISPR基因編輯療法,在第一階段臨床實驗結果正面,帶動類股大漲,新冠疫情也加速醫療新科技發展,其中,信使核糖核酸(mRNA)技術,不僅已在新冠疫苗開發大放異彩,亦可用來醫治腫瘤及後天免疫缺乏症候群等疾病,根據德國Biontech執行長Ugur Sahin預估,未來15年內,將有1/3的批准藥物爲mRNA藥物,繼續爲生技醫療產業注入強心針。

雖然過去一年多來新冠疫 情肆虐,美國 FDA 對新冠相關 疫苗、藥物採加速審核, 但對 其他領域新藥審核並未放慢步 伐,根據FDA統計,2020年 共批准67個創新藥,其中51 個新分子實體 (NME),達到歷 史最高水準;2021年上半年, FDA 也批准 26 款新藥, 創歷 年同期新高水準,其中,除阿 茲海默症新藥獲美 FDA 核准, FDA 也核准2種 CAR-T(免疫 T 細胞)療法上市,由於免疫細 胞療法正方興未艾,技術不斷 創新突破,美國癌症研究中心 也預測,未來70%以上的癌 症,可由免疫細胞治療獲得明 顯助益,顯示全球生技醫療產 業,持續受惠新藥、新療法發 展,相關個股營收及成長動能 看好。

臨床數據進程,醫學會議嗅 商機,成股價最佳催化劑

李淑蓉指出,全球重要 醫學年會於第四季陸續召開, 各大生技公司、製藥廠所研發 更爲創新的藥物及療法,包括 mRNA 技術平台、癌症免疫療 法、抗體藥物、基因編輯藥物 等,都將陸續發表臨床實驗數 據或最新進展,或將爲治療腫 瘤或其他疾病創造里程碑。以 9/21 剛結束的歐洲腫瘤學學會 (ESMO) 來說,阿斯利康 (AZ) 和諾華 (Novartis) 各自發表臨 床研究的三期數據,數據結果 正面,可望為乳癌患者帶來更 有效、安全性高的治療選擇, 也爲新療法上市鋪路。

儘管今年以來生技醫療族 群已有亮眼表現,但短線仍可 受惠研發進展利多、及企業併 購的可能性提升,此外,隨聯 準會啓動縮表後,倘若美股高 檔震盪,生技醫療類股進可攻 退可守,吸引資金持續流入。 透過基金投資團隊操作,深掘 利基個股基本面,投資人更能 主動掌握不同生醫次族群之間 的輪漲機會與上漲潛能。

另外,李淑蓉淮一步分 析,從第二季財報表現來看, 生技醫療股營收與獲利良好, 強勁的基本面前景,爲那斯達 克生技指數(簡稱 NBI 指數) 提供支撐,第四季進入醫學會 議旺季後,臨床利多使利基個 股再創高可期,尤其是具備明 星級產品及下一代突破技術的 中小型生技製藥股,投資前景 備受期待;而大型生技股則營 收持續成長,現金充沛,除進 行庫藏股買回,有助股價回升 外,預估企業間併購交易將持 續進行,併購題材還有望帶動 股價一波表現。

李淑蓉建議,現階段生技 醫療類股不僅可攻可守,產業 趨勢更具成長性,投資人若選 擇績優基金,更能透過投資團 隊深掘基本面研究、發揮「主 動管理」優勢,適合作爲定期 定額海外基金的投資首選。



全新服務、用心升級

新光投信官網全新改版, 優質服務一站到位

新光投信 2021 年除衝刺績效、更加速服務升級,首要先讓公司 官網全新改版,重塑品牌形象,並進一步打造完整數位交易平 台,期待數位服務更用心,讓投資人放心。

文/新光投信

新光投信官網全新升級改版,此次改版除提供更即時、更完整的投資理財資訊,爲貼近投資人需求,全新官網首頁即針對客戶最常使用的5項服務規畫專區,包括:「線上交易」、「基金淨值」、「基金配息」、「基金績效」及「投資試算」等服務,同時,也將

投資人最關注的推薦基金置頂,更容易找到符合投資需求的商品。新光投信改版後的官網功能,以各式貼心與便利的服務爲出發點,期望可以協助客戶更快速掌握即時動態,加速資產增值。

響應式網站設計 輕鬆瀏覽



由於現行許多 PC 版官網, 內容雖完整豐富,但因無法符 合各式行動裝置的書面尺寸, 因此閱覽不夠便利,新光投信 也同步考量投資人可能透過手 機、平板或筆電等方式瀏覽, 全新的官網採用「響應式網站 設計」,無論使用哪種裝置, 都能輕鬆瀏覽,簡潔易懂的圖 文說明,客戶不僅可以快速了 解基金資訊、投資試算及新光 快訊等,更能獲得舒適的使用 體驗新光投信「行動官網」服 務,方便投資人在行動版網頁 上輕鬆瀏覽官網的重點訊息, 打造書面簡潔、操作省時便利 的官網服務。並首創同業,在 每週五推出週末版的理財小語 Banner, 與投資人共度理財不 忘放輕鬆的休閒调末。

數位金融服務 簡單又減擔

新光投信也將力推數位金融服務,簡化線上開戶流程,預計於2021年第4季推動線上即時開戶,提供投資人「省時間」、「免出門」及「無紙張」便捷的開戶、下單服務,減少麻煩又環保愛地球!另外,也將不定期推出線上影音及投資組合套餐推薦等,希望與客戶的每一次接觸,都能感受到用心與貼心,成爲「最懂客戶需求的資產管理公司」。

新光投信爲響應防疫,同 步推動網路基金交易優惠,提 供旗下全系列商品定期(不) 定額申購0手續費活動,在疫 情尚未完全解封前,鼓勵投資





朋友多加利用電子交易進行理 財規劃。(註:優惠僅限新台 幣計價級別)

更多資訊與體驗請至新光

投信理財網:https://www.skit. com.tw/ 或掃瞄 QR Code



新光投信台股基金績效表現(%)

基金名稱	今年以來	三個月	六個月	一年	二年	三年	成立至今
新光創新科技基金	59.42	16.92	44.07	81.37	127.15	99.74	209.60
新光店頭基金	48.86	21.31	36.61	75.10	128.13	100.19	429.50
新光台灣富貴基金	46.38	10.88	31.54	81.92	121.18	131.39	867.95
新光大三通基金	44.02	14.33	28.79	68.86	135.13	126.30	339.70

資料來源: Lipper,新台幣計價,截至 2021/08/31。註:過去績效不保證未來報酬。

【新光投信獨立經營管理】

注意:本公司基金經金融監督管理委員會核准或同意生效,惟不表示本基金絕無風險,基金經理以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益:基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外,不負責本基金之盈虧,亦不保證最低之收益,投資人申購前應詳閱基金公開說明書。基金不適合無法承擔相關風險之投資人。投資人投資本基金不宜占其投資組合過高之比重。投資人因不同時間進場,將有不同之投資績效,過去之績效亦不代表未來績效之保證。如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金者,須自行承擔匯率變動之風險。此外,因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異,投資人進行換匯時須承擔買賣價差,此價差依各銀行報價而定。本公司基金係以分散風險並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。有關基金運用限制及投資風險之揭露,請詳見公開說明書。為避免因受益人短線交易頻繁,造成基金管理及交易成本增加,進而損及基金長期持有之受益人之權益,並稀釋基金之獲利,本公司基金不歡迎受益人進行短線交易。查詢公開說明書網址:新光投信理財網 https://www.skit.com.tw 公開資訊觀測站 https://wops.twse.com.tw。

新光證券投資信託股份有限公司地址:台北市南京東路二段 123號 12樓 電話:(02) 2507-1123



新光銀行青埔分行新開幕 帶您一起青埔輕旅行

文/新光銀行 彭舒華

壢新分行在中壢青果商圈 開業經營服務了10多年,在配 合公司政策決定搶各金融機構 之先進駐金融處女地, 分行將 搬遷到桃園高鐵站所在地 - 青 埔,幾個月的準備時間,即將 面對的是開拓全新的環境,真 的是讓人感到充滿挑戰及期待!

由於未來我們將在青埔商 圈開拓及努力,所以霈齡協理 特別安排了這趟員工旅遊,讓 我們入住青埔地區堪稱最熱門 且最難訂的和逸飯店,以及參 觀北台灣最夯的水族館,期待 讓大家對於這個地區有更進一 步的認識。

因為疫情的關係,原訂在 6月的員工旅遊也延期到9月才 得以成行,同時緊鑼密鼓的搬 遷工作中,也得到二天的放鬆 行程,讓大家的身心都可以獲 得休息!

青埔輕旅行顧名思義就是 簡單的行程,讓大家在最小移 動的情況之下來到飯店及要參 觀的水族館,吃好、喝好、住 好、好好的放鬏身心,不同於 以往長途舟車勞頓型的旅遊。

到了和逸飯店大廳, 映入 眼簾的就是很漂亮的魚造型裝 置藝術,讓人忍不住拿起相機 不停的拍照, 進入房間也是很

乾淨及舒適,難怪這間飯店這 麼難預訂,接著就是自由活動 時間,因爲飯店和華泰名品城 緊連,大家就往這間購物中心 移動,華泰名品城是全台首座 美式露天 OUTLET,不僅有國 際品牌進駐,還有人氣紹高的 餐廳,環境空間很大日交涌方 便,搭乘高鐵或捷運都可到達, 已是來青埔的套裝行程之一了。

晚餐時間因配合防疫, 飯 店改採套餐方式讓入住客戶取 回房間各自用餐,餐飲種類豐 盛,雖然是套餐也是吃得很滿 足、很開心,這也是在疫情下 的另類體驗了!

第二天我們來到 XPark, 這也是一票難求啊!XPark 是由 日本橫濱八景島首度跨海來台 灣開設的分館,是一間新都會 型水族館,館內主要有水母缸、 企鵝展覽及人工潮汐池,一進入 館內就有最大的魚缸,吸引好 多人駐足停留拍照,只見魚群









在頭上悠遊,大人小孩都好開 心! 另外有珊瑚潛行, 利用投 影的技術,每位游客都成了網 美了。還有人氣很旺的水母牆, 等著要拍照的游客大排長龍, 至少都要等上30分鐘呢!另外 有可愛萌翻的企鵝,吸引好多 小朋友的目光,久久都不肯離 開!

雖然只是一天一夜的輕旅 行,又是離我們住的環境這麼 的近,協理說這也是個不同的 體驗,因爲住的近我們更不可 能來入住和逸飯店,趁這個時 候來住,減少大家去到外地的 舟車勞頓,也可以好好放鬆、 養精蓄銳,共同迎接未來在青 埔分行開拓業務的各種挑戰!

青埔分行位在高鐵站前附 近國際金融雙星大樓,搭乘高 鐵或捷運皆可到達,附近有商 辦大樓及高級住宅,日後將提 供最完整及高規格的服務。分 行位居金三角店面, 富麗堂皇 的裝潢,等待區有舒適的弧形 長沙發; 還設有長頸鹿兒童游 戲區,讓來行貴賓可以放心地 處理銀行業務,不用擔心小孩 吵著要回家;另外還有家庭理 財貴賓室,讓同一家庭的貴賓 可以共同參與資金配置,將資 金放心交由新光銀行管理。

未來青埔分行也將於星期 六營業,營業時間爲9點至13

點,開拓新區域及新客源,服 務廣大的客戶,提供最好最便 利的服務品質!青埔分行緊臨 高鐵 A18 站,由 A18 出站可直 達新光影城、XPark、華泰名品 城、和逸飯店,還有全台最大的 IKEA 也在這喔,趕快安排個二 天一夜的青埔行吧!也歡迎各位 來到青埔旅行時,也別忘了到新 光銀行青埔分行走走,看看青埔 最豪華、最氣派的銀行!





疫情新日常一線上學習不斷電

文/新壽慈善基金會 王加瑋

俗云:「計畫趕不上變 化」,一場突如其來的新冠肺 炎驚動了全世界,在實體活動 面臨嚴峻考驗的情況下,以培 訓藝術輔療師及招募志工夥伴 提供創意老化服務的「傳承藝 術」方案,該如何突破困境?

「線上活動已經是新的日常!這次疫情最大的影響之一是人們意識到,對於許多人來說,只要有網路連接,地理位置就變得不那麼重要了。」新光人壽慈善基金會執行長吳欣盈指出。「我覺得這次的疫情是一個很好的試金石,如果此時組織只能夠暫停,靜待疫情

結束,就只是在現有的知能中 等待,而不是看到環境需求, 去擴展組織的觸角。」傳承藝 術首席講師暨新活社企創辦人 康思云也表示。帶著這樣的信 念,「傳承藝術」在今年以來, 看極以各式線上課程因應疫情 帶來的挑戰,不論是針對藝術 輔療師開設的 Network 研討會或 實務工作坊,或是提供給志工 夥伴的招募說明會和創作課程, 或都獲得熱烈的迴響。或許面 對面爲長者服務的行動不得不 暫緩,但帶領者和志工夥伴們 持續學習成長、分享交流的腳 步卻未曾有片刻停歇,爲下一

階段的展開儲備滿滿的能量。

從根本改變授課模式, 教學也交心

「如果老師只是播放簡報 然後照本宣科,我恐怕連一個小 時也坐不住! | 團隊成員分享曾 經在其他地方參與所謂「線上課 程」的慘痛經驗,讓「傳承藝術」 的執行夥伴 - 新活藝術團隊認知 到,並不是把實體課程的教學方 式原封不動地透過線上進行,就 能稱之爲成功的「線上教學」。 爲了達到最佳的教學效果,團隊 將各堂課程重新拆解,從根本改 變授課模式,並融入互動遊戲、 教學影片、分組討論等多樣化元 素,還原實體課程的熱烈氛圍, 有效提升互動性並吸引學員注意 力。

今年剛成爲新手媽媽的藝術輔療師鄭如舜在參加「傳承藝術」線上工作坊後表示,課程中與大家連線進行趣味競賽,重溫了教室裡那股鬧哄哄卻暖洋洋的滋味,她發現原來線上課程也可以這麼有人味!也看見比起技巧,其實教的更多的是心法,爲

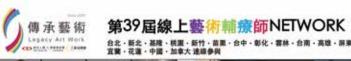


她指出未來可以持續提升服務質量的方向。更棒的是,向來多屬於照顧者的她,感受到自己的心 先被好好照顧了,重新獲得了繼續前行的力量。

在 9/4 圓 滿 落 幕 的 第 39 屆 Network 線上研討會中, 團 隊精心設計了背景圖片,讓學 員仿彿置身於專屬的學習殿堂, 並且以實務的角度和帶領者分 享志工經營之道。用「定置漁 場」的巧妙比喻,搭配「定位 撒餌、捕撈漁獲、永續再生」 三步驟心法,讓大家秒懂概念 且會心一笑。參與人數突破新 高,總計超過70人,甚至還有 遠從加拿大連線的帶領者,一 路跟著團隊研習直至當地凌晨 兩點卻完全不喊累。若說「實 用」是點燃學習的引信,「趣 味」絕對是維持動力的柴火!

實戰演練一觀念、知識、技 巧一次到位

不少人可能都想過要跟上數位學習的浪潮,但卻在實體轉線上的過程中,面臨各式各樣的困難。可能是關於硬體設備的技術問題;或者是對Zoom、Google Meet、WebEx、Line Meet等各式會議軟體的不熟悉,找不出最順手的工具和介面;又或者是淹沒在網路上海量的資訊中,茫茫然不知從何下手。藝術輔療師涂宥婕(Judy)就表示:「網路上的資訊





第 39 屆藝術輔療師 Network 線上研討會,參與人數再創新高 (圖片提供: 新活藝術)

太多,對消化系統不佳的我來 說,需要簡單有效的解方。傳 承藝術線上工作坊能幫助我重 整觀念,快速掌握相關知識與 技巧,省下很多獨自摸索的心 力與時間!

藝術手作一疫情中的療癒小 確幸

在給志工的線上進階課程中,夥伴們不僅能學習到多種實用有趣的線上互動方法,精心設計的立體紙蝴蝶藝術創作活動,更成爲疫情中的療癒紓壓小確幸,讓心情也隨之翩翩起舞。在講師的引導下,夥伴們紛紛分享自己對於解禁後的

期待,有人朝思暮想著星級餐廳的佳餚美食、有人迫不急待地想和遠方的家人朋友們重聚,每段訴說都獲得熱烈的回應,每次傾聽都是對彼此溫暖的支持。即便相隔兩地,但夥伴們的心卻一如往常的接近,也讓我們再次看見彼此連結、一起成長、共同發揮影響力的美好。

疫情顚覆了我們習以爲常的生活,變化的速度之快、步伐之大,遠超過我們大多數人的預料。與其坐等昔日回歸,不如起而擁抱改變,在數位浪潮的大航海時代中,以大無畏的冒險精神和嶄新的思維,航向下一個里程碑。



新光人壽慈善 基金會官網



傳承藝術官網



新活藝術官網



傳承藝術臉書



新活藝術臉書



爲世界展望會的青少年點一盞光 職涯預備不徬徨

孩子不便走出偏鄉,我們 就把世界帶進去

2004年因爲一個強颱造成 新竹尖石鄉的嚴峻災情,後山 的泰雅族居民被迫撤離家園。 新光人壽慈善基金會先是投入 救災行動,後來看到偏鄉資源 缺乏、隔代教養、孩子中輟以 及行爲偏差的大小問題,與在 地的組織合作發展「課後輔導 班」的方式,逐步改善學童的 就學狀況,協助完成學業。接 著知道他們職涯發展遭遇的困難,偏鄉孩子在規劃未來志向的時候,除了老師、警察外,就是種高麗菜的農夫或社工。稅 們決定:孩子不便走出偏鄉,我們就把世界帶進去!經過,直到四年前,新光人壽的 對,直到四年前,新光人壽的方針,改推動「新學伴關係 2.0」服務方案,配對大、,由 友,以書信往返的方式,提供 布全台各地的「大筆友」提供

文/新光人壽慈善基金會 李欣陵 困 職業方向的討論,讓孩子知道 向 人生有更多選擇,同時陪伴「小 筆友」們成長。 , 我 「新學伴關係」大筆友成 ,為孩子的重要他人

> 以新光金控出發,包括人 壽、銀行、保全、樂活志工社, 我們號召有意願陪伴孩子的大 人成爲「大筆友」,更擴充到 不同產業如聯合報、果陀劇場、 新活藝術社會企業等,以每季 一次的頻率陪伴小筆友長大。 有的小筆友會問到未來科系的 選擇,有的提到人際關係的困 擾,也有聯合報記者的小筆友 把握機會,詢問記者生活與職 涯發展,並在記者大筆友的回 信當中得到解答。這一段段的 緣份在新光人壽慈善基金會這 個平台築起與延續,讓偏鄉孩 子們看見更多可能、更美好的

未來。



人壽慈善基金會每年辦理《夢想 30 職業論壇》為孩子們開啓各行各業的窗

陪世界展望會的青少年一 起看見未來

世界展望會無庸置疑是全 球最大的兒童關懷機構之一, 服務範圍遍及全台,目前至 少74個服務中心,其中一項 服務計畫便是「青少年的生涯 發展與培力」。當兒童進入青 春期之後,幾乎算是人生的一 大轉捩點,此時開始好奇、探 索未來生涯,不過弱勢家庭的 青少年常面臨資源缺乏或無適 宜學習典範之處境,導致對於 未來發展更容易感到茫然。台 灣世界展望會因此投入協助青 少年了解、發現、改善、塑造 自己,激發青少年自我的差異 與潛能,這點與我們「新學伴 關係 2.0 服務方案 | 的宗旨一 致,因而促成這次世展桃園中 心「Ready, Go!」的合作計畫, 共同關注青少年的潛力發展及 日後就業競爭力。

因疫情影響,實體課程改 為線上進行,7月10日這天大 家都準時上線,新光人壽派出 最強的講師、擁有二十年實戰 經驗的陳瑞隆經理,爲世界展 望會桃園中心的青少年說明金 融保險業的生態、發展。除了 產業、工作內容之外,陳經理 也不斷鼓勵處於學習力最快速 的青少年階段,要好好把握機 會進到陌生的領域去嘗試與學



線上課程對於弱勢家庭學童也是一大挑戰,新壽基金會與世展一起協助孩子們 克服問題

習。還有「正面積極」的態度也是一大關鍵,陳經理舉自己的例子,把被指派的艱難任務當作挑戰,用不一樣的眼光去看待事情,做的時候開心,也容易獲得成就感!世展的青少年認眞聽講,給了滿滿回饋,也帶給我們大人們滿滿感動。擷取部分回饋如下:

- 1. 老師有一頁簡報講到「人因夢想而偉大」,我們應該要繼續朝著自己理想的目標邁進,創建屬於自己的人生。
- 2. 我學到每件事都可以去嘗試, 總會找到自己喜歡做的事。
- 3. 我覺得很開心,因為我即將 上高中了,高中畢業沒有打算 要繼續上大學,而是直接去打 工,講師也提供了一些關於打 工的經驗,所以我覺得很棒!
- 4. 認填打工就有經驗,經理不 像他的同事一樣混水摸魚, 而是專注於自己的工作,因 此學到很多。

- 5. 講師有提到說我們這年紀就 是要努力充實自己的知識, 並多學習、多看書,趁還年 輕做自己能做的,然後學以 致用等等的,都是對我一個 很大的幫助。
- 6.學到很多,我也做了很多筆記,原本不知道自己的目標方向,聽完講座後我學習和成長很多。

新光人壽慈善基金會透過「新學伴關係」服務方案陪伴偏鄉孩子長大,也辦理數屆《夢想30職業論壇》邀請各行各業達人、專家與深耕者,來分享職業當中的酸甜苦辣,不只講風光的一面,也透露辛苦困難的地方。每位講者幾乎都會提到:把事情做好,就會被看見,也會帶來更多機會。我們希望拓展孩子的視野之外,並帶給他們正向的人生觀。更結合社會上其他努力公益的NGO一同爲孩子們點一盞光、帶來希望。



新光銀行榮獲卓越雜誌雙獎殊榮肯定

由卓越雜誌主辦之《2021 卓越銀行》評比於日前舉行頒 獎典禮,新光銀行連續五年獲 得評審及客戶的肯定,今年度 榮獲「最佳數位金融服務獎」 與「最佳理專團隊獎」雙獎殊 榮,由謝長融總經理代表出席, 接受商業發展研究院許添財董 事長頒獎。

謝長融總經理於得獎後表示:新光銀行榮獲「最佳數位金融服務獎」與「最佳理專團隊獎」給予全行同仁最大的肯定,新光銀行在2015年就已成立數位金融部,是國內首批政府開放Bank3.0時就積極發展的銀行,也曾在2016年獲得卓

去 (2020) 年 底 推出的 Omni-U 數位 存款帳戶,以使用者 為中心,鎖定「開戶、消費、 繳費、理財」四大面向,創造 OU 數位帳戶金融與生活結合 的新價值,結合異業共創生態, 串連客戶食衣住行育樂所需的 生活場景,提供實體、數位進 而全通路完整的服務,於8月 初總開帳戶數(含台幣、外幣 及信託帳戶)已經突破10萬戶 大關。

此外,新光銀行繼今年3月由知名財經雜誌《財訊》主辦的2021「財富管理大獎」頒發「最佳客戶推薦獎」後,本次榮獲卓越雜誌頒發「最佳理專團隊獎」。新光財管團隊「以客戶爲中心」,由專業的理財

顧問依照客戶不同時期的財務需求,提供客戶最合適的理財規劃及資產配置建議:理財顧問背後更有堅強專業的團隊做後盾,從市場趨勢的掌握、到商品的設計上架及各式專屬的貴賓禮遇規劃…等,皆以貼近客戶需求出發。

為感謝客戶的肯定,新光銀行特別推出限時外幣尊榮存款專案,全新客戶只要持美元新資金,享美元定存3個月年息0.9%,全新客戶優惠利率方案單筆最低承作金額為美元5萬元(含),每人承作限額為美元20萬元(含),歡迎至各分行臨櫃洽辦。



新光銀行榮獲「2021 卓越銀行評比」雙獎殊榮肯定,由謝長融總經理 (左) 出席頒獎典禮,接受商業發展研究院許添財董事長 (右) 頒獎。



新壽落實公平待客

全額捐贈基隆市微型保險



與會貴賓共同比出國際手語「我愛你」,象徵將愛心送給基隆市經濟弱勢身心障 礙者。

新光人壽長期關懷社會公 益, 為落實對經濟弱勢民衆的 照顧責任,與基隆市政府合作 辦理「經濟弱勢身心障礙者團 體微型保險」,提供近5,300名 經濟弱勢身心障礙者爲期一年、 保額30萬元的微型傷害保險, 保費將由新光人壽慈善基金會 全額捐贈,協助弱勢家戶獲得 更周延的保障。基隆市政府於 8/31(二)舉辦捐贈記者會,由 林右昌市長致贈感謝狀,新光 人壽黃敏義總經理代表出席受 贈。

新光人壽黃敏義總經理表 示,安定社會是保險業的社會 責任,由於都市原住民職業多 屬意外傷害風險較高的勞力工 作,同時存在相當比例的經濟 弱勢狀況,2017年起新光人壽 即開始協助基隆市原住民家戶

納保,至今已連續五年贊助微 型保險保費。爲擴大社會保護 傘,落實運用保險機制分散風 險,今年特別針對經濟弱勢身 障者提供保額30萬元的微型傷 害保險, 目前基隆市原住民及 經濟弱勢身心障礙者已全面納 保,讓弱勢家庭在遭遇重大變 故或意外時,除了領取政府既

有的福利補助外,也能獲得一 定的保險保障、降低風險。

微型保險因具備保費低 廉、投保便利、 免體檢等特色, 因此素有「銅板保單」之稱。 新光人壽自 2014 年開辦微型保 險至今,累積投保人數近20萬 人次,受惠人數逾10萬人次, 保費捐助累計超過2.800萬元, 希望弱勢民衆每年都能以負擔 得起的小額保費,購買基本保 障,才不會因意外發生死亡或 失能等保險事故,而使其家庭 陷入困境。

新光人壽積極響應政府政 策,落實普惠金融與公平待客 精神,推動微型保險及小額終 老保險,未來期盼能與更多縣 市政府及弱勢團體合作,透過 專險保費贊助的方式, 擴大微 型保險的社會保護傘,實踐「人 人有保險、家家有保障」的企 業使命,並發揚「光無所不在, 心與你同在」的企業精神。



新壽捐贈基隆市經濟弱勢身心障礙者團體微型保險,林右昌市長 (左) 及新光人 壽黃敏義總經理代表簽約。



元富證投入金融教育 獲亞洲企業社會責任獎

新光金控旗下元富證券今年以「投資賦能金融教育GOFUN」專案再度獲得「2021AREA亞洲企業社會責任獎」之社會公益發展獎肯定。元富證券積極投入金融教育推廣,以舉辦投資講座及各式金融教育活動爲專案執行兩大主線,透過實體及線上管道擴大宣傳效益,達到提升全民金融素養的目標。

「翻轉學堂投資講座」 自2018年起至今,針對台股 每月固定舉辦免費講座,從原 先僅舉辦實體講座,到開展 YouTube 直播新模式,講師挑 選不僅有外部財經網紅,亦激 請元富內部專業講師,針對投 資趨勢及熱門產業進行深度解 析,爲投資人建立紮實的知識, 以應對多變的資本市場,也提 供年輕人學習的管道,提高其 進入資本市場的意願,進而改 善台股高齡化的現象。有別於 翻轉學堂聚焦於股票領域,「投 資說明會」主題更爲多元且深 入,包含:投資商品說明、投 資展望說明會、季度投資分析 等,並配合社會時事舉辦多場 生技投資講座,協助投資人提 前了解證券市場動向,進而提 早布局、降低投資風險。

「元富盃尋找潛力股競 賽」不同於其他交易競賽,爲 首個以撰寫個股研究報告爲主 題的競賽,期望學生能在撰寫 研究報告過程中,學習如何研 究個股及產業,減少投機風險, 由元富投顧研究團隊擔任評審 提供專業建議,強化產學連 結,並給予優秀選手優先就業 機會。秉持學生影響學生的理 念,自2019年起推展「FinTeach 校園金融教育贊助活動」,除 經費贊助外,元富證券更以專 業的角色將業界經驗傳遞予學 生,並進行 App 合作、講師分 享、擔任競賽評審等,落實校 園金融教育向下深耕的目標, 今年上半年申請案件及金額已 大幅成長,顯示校園對於金融 教育重視度有增加之勢。每年 固定舉辦的「遍地開花」在地 關懷活動,以宣導學童建立儲 蓄觀念及長者防詐騙爲活動主 題,深入全台將金融教育向下 紮根,並加強長者的金融知識, 讓整體專案朝全齡化金融教育 的目標前行。

金融教育推廣有許多可發展之處,元富證券除了既有活動持續辦理,亦舉辦新活動「元富盃程式交易競賽」來推動量化交易,並開始經營元富YouTube頻道,嘗試更多的可能性,讓投資人能透過元富證券找到適合自己的學習管道,為投資人傳遞正確的投資及風險管理的觀念。



元富證券獲亞洲企業社會責任獎,前排(中)董事長陳俊宏、(左)總經理李明輝、(右)公共事務部協理許恬忻

元富盃尋找潛力股競賽 尋找優秀校園人才

新光金控旗下元富證券 深耕金融教育推廣,爲培育年 輕學子養成正確投資觀念,舉 辦第三屆「元富盃尋找潛力股 競賽」,鼓勵國內外大專院校 學生撰寫個股研究報告,尋找 2022年具發展性之潛力股,獎 勵除最高獎金10萬元,更有 機會獲得元富證券優先就業機 會。

元富證券總經理李明輝表 示,元富不只專注發展業務亦 肩負企業社會責任,致力於推 動金融教育普及、提升民衆金 融素養。有鑑於近年股市投資 熱度高,且線上開戶及電子交 易越來越簡便,讓年輕人很容 易進入股市投資,再加上網路 媒體及社交平台擁有衆多的訊

息,使得許多人忽略了投資前 應審慎學習及研究的重要性, 因此元富證券連續第三年舉辦 「元富盃尋找潛力股競賽」, 期盼能協助年輕人培養正確的 投資觀念。

「元富盃尋找潛力股競 賽」有別其他證券交易類競 賽,是第一個以撰寫個股研究 報告爲主題的競賽,期盼學生 透過專業的研究報告架構來學 習個股分析,強化審慎研究的 基本功,由元富投顧研究團隊 擔任評審,給予參賽者最專業 的意見、增加產學連結。報名 期間即日起至11月5日,採 初賽及決賽兩階段進行,初賽 將評選出16位晉級決賽者, 並於12月11日舉行決賽,晉

級者將於現場進行5分鐘口頭 簡報及3分鐘評審問答,由元 富投顧研究團隊擔任評審。獎 勵除了第一名獎金十萬元、第 二名五萬元、第三名一萬元及 五名佳作各獲五千元, 晉級決 賽者還享有元富證券優先就業 機會,且所有參賽者本人於一 年內在元富證券電子交易享有 手續費優惠。

「元富盃尋找潛力股競 賽」從往屆報名狀況可見,參 賽學生來自國內外大學及不同 專業,並不僅限於財金相關科 系,顯見有越來越多年輕人對 資本市場的關注度提升, 歡迎 來自各科系對個股研究感興趣 之優秀學生踴躍報名,把握難 得的產學交流機會。





新光人壽攜手新光銀行開辦「轉帳授權影像核印服務

業界唯一首創 提升保戶金融服務體驗

新光人壽近年致力於運用 數位科技提升保險服務, 自開 辦「eDDA電子化授權保險費 扣款服務」後,線上即時授權 的使用量逐年倍增,因考量部 份民衆仍習慣以傳統塡寫紙本 方式申辦自動轉帳扣繳服務, 2021年9月再度領先同業, 攜手新光銀行創新開辦「轉帳 授權影像核印服務」,以「AI 影像辨識自動核印」技術,快 速辦理紙本件之新光銀行帳戶 轉帳扣繳保險費服務,將節省 以往帳戶印鑑核對作業冗長流 程, 爲保戶創造更優質的金融 服務體驗。

 「AI影像辨識自動核印」數位 科技,新光銀行即可於24~ 32小時內完成帳戶印鑑核對作 業,大幅提升保戶申辦保險費 自動轉帳扣繳的服務效率。

新光人壽自 2016 年即與 新光銀行領先同業開辦「eDDA 電子化授權保險費扣款服務」, 讓保戶只要使用晶片金融卡、 自然人憑證就可上網申辦保險 費自動扣繳作業,申辦流程簡 便快速,已改善傳統轉帳付款 紙本約定作業常見之印鑑錯 誤、銀行帳號或身分證號碼塡 錯等造成轉帳失敗問題,有效 提升服務速度及品質。

新光人壽積極落實 ESG

(環境、社會及治理),致力 履行「綠色壽險」策略,將節 能減碳理念融入日常業務中, 以善盡環境永續發展之企業社 會責任。爲回饋保戶,新光人 壽今年度更推出「變更非派員 繳費 蘋果好禮任你抽」活動, 2021年9月30日(四)前,凡 要保人將其原由派員收費之保 單,完成變更爲銀行轉帳、信 用卡支付或自行繳費等非派員 收費方式者,即可享有摸彩機 會,每張保單給予一個摸彩序 號。詳細活動內容請至新光人 壽網站活動快訊 www.skl.com. tw 查詢或洽詢新光人壽客戶服 務專線 0800-031-115。



新光人壽攜手新光銀行創新開辦「轉帳授權影像核印服務」,將有效提升保戶申辦保 險費自動轉帳扣繳的服務效率。



元富證獲今周刊財富管理評鑑三項肯定

新光金控旗下元富證券 再度獲得《今周刊財富管理銀 行暨證券評鑑》肯定,榮獲證 券組「最佳風控獎」、「最佳 財富增値獎」及「最佳永續發 展獎」。元富證券提供投資 專業的金融服務,積極發展普 惠金融,創新開發「智能 Win Win go」,協助客戶眞正落實 紀律投資,獲得本次評鑑的最 佳風控獎冠軍。由元富證券通 路事業本部副總經理張清發代 表出席受獎。

在疫情催化之下,零接 觸金融服務掀起熱潮,投資人 降低到實體金融營業據點的頻 率,使得線上智能理財服務備 受關注,成爲時下熱門投資管 道。元富證券推出「智能 Win Win go」投資平台,依據投資 人投資需求與目的,結合投資 風險屬性,透過大數據分析及 演算法模型,由系統自動進行 全球資產配置,爲投資人量身 打造專屬的投資策略。另相較 於市面上部分智能理財服務僅 提供配置建議,但真正遇到需 要資產配置要重新調整時,投 資人仍須手動登入下單執行交 易,元富「智能 Win Win go」 則能夠依據狀況眞正做到全自 動再平衡的交易服務,讓投資 人免動手,避免忘記登入下單 錯過交易時機、或是無法克服 人性弱點、無法堅持紀律執行 交易的情況。

台進行投資,即可享有信託管理費全數減免優惠至12月底,期盼藉此讓更多族群能輕鬆享有專屬的智能理財服務,進而逐步實踐普惠金融目標。

元富證券「智能 Win Win go」亦已獲《國家品牌玉山獎》最佳產品獎肯定,旨在實現普惠金融,投資人不用再花時間鑽研複雜的市場變動,解放時間自由並邁向財富自由,同時也達成投資人與券商間的雙贏目標。未來,元富證券會持續深耕與客戶間的關係,用心呵護客戶的資產,並把客戶滿意度放在第一位,亦會提供更多高附加價值的金融服務,成爲客戶最信任的資產守護者。



(左)元富證券副總經理張清發、(右)今周刊董事長謝金河



極端氣候來襲 邁向零碳未來

新光金控連續十五年中秋「關燈一小時」

2021年初,台灣面臨半世 紀以來最嚴重乾旱,進入六、七 月後南台灣大雨不斷、災情頻 傳,加上疫情升溫,對民衆生 命財產安全造成嚴重威脅。近日 聯合國政府間氣候變遷專門委員 會 (IPCC) 評估報告顯示,全球 暖化和海平面上升速度遠高於預 期, 為響應節能減碳愛地球行 動,新光金控整合旗下子公司新 光人壽、新光銀行、元富證券, 連續十五年在中秋佳節舉辦「關 燈一小時」活動,邀請同仁及民 衆在中秋節晚間8點至9點,關 燈一小時,從防疫新生活到全民 綠生活,透過////改變改善全球 暖化,讓疫情加「零」、碳排淨 「零」,人類與地球可以一起追 求健康。

新光金控連結聯合國永續 發展目標 (UN SDGs),致力提升 ESG 績效逐步接軌國際,訂定 長期減碳及節約能資源目標,導入 ISO 50001 能源管理系統、ISO 14046 水足跡查證、ISO 14064-1 溫室氣體盤查等國際管理系統,依循氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)分析氣候變遷的財務衝擊,並於今年六月加入「淨零排放聯盟」倡議,呼應聯合國及國際 2030 減碳目標,期許於 2030 年達成「辦公室據點」100% 淨零排放,以實踐企業永續經營責任。

今年「關燈一小時」活動, 新光金控整合旗下子公司以實際 行動鼎力支持,包含關閉新光人 壽摩天大樓、信義金融大樓、內 湖科技大樓等 28 棟自有大樓, 以及新光銀行全台 104 家分行、 元富證券 47 家分公司之自有辦 公樓層及頂樓景觀照明、廣場招 牌、外牆照明、招牌燈等非必要 照明設施電源外,新光銀行於中 秋節前夕透過全國 630 台 ATM、 公司網站播放宣傳影片,希望串 連更多民衆於中秋佳節當晚 8 點 鐘關燈一小時,讓今年的中秋燈 不亮月亮。

此外,新光金控與時俱進, 透過科技創新應用,將作業流程 及服務電子化,致力打造「綠色 金融」。子公司新光人壽積極推 動電子保單及行動商務 APP、AI 智能客服小新 2.0,精準協助保 戶輕鬆獲得需要的資訊。新光銀 行推出「無紙成金,帳單E起來」 專案,激請新光卡友共同響應減 碳行動,於12/31前,首次申辦 電子帳單,目於申辦完成後新增 1筆消費(不限類別)並完成登 錄,即回饋刷卡金50元。元富 證券業務線上平台提供各項電子 化服務,提升效率同時也爲環保 貢獻一份心力。

除舉辦中秋「關燈一小時」 活動,新光也響應國際環保運動 「Earth Hour 地球一小時」、企 業節電行動家「夏日節電 316 行 動」,及節能計畫「節電 365 不 分你和我」自主行動力,並每年 號召全體員工自主實施「夏日輕 衫,空調提高 1°C」政策,榮獲 經濟部能源局評選爲「最落實節 能減碳指標企業」,更落實綠色 採購,榮獲環保局評選爲「企業 及團體推動綠色採購及綠色消費 計畫」績優單位,成爲與社會、 地球共好的優質企業。



新光金控連續 15 年 中秋關燈一小時



首家民營銀行進駐桃園青埔

新光銀行「青埔分行」喬遷新開幕

新光銀行看好桃園青埔地 區發展前景,將原位在桃園市 中壢區環西路之壢新分行,喬 遷至桃園市中壢區領航南路三 段85號擴大營業,並更名爲 「青埔分行」,於(17)日盛大 舉行喬遷開幕典禮,由新光銀 行李增昌董事長、桃園市李憲 明副市長、威鈞建設陳滄潮董 事長、新光金控吳欣儒總經理、 新光銀行李紀珠副董事長及謝 長融總經理等貴賓共同主持剪 彩儀式,和與會貴賓及客戶共 享分行喬遷開幕之喜。

李增昌董事長致詞時提 到:新光銀行於2020年底總資 產達1兆400億元、躋身資產 兆元銀行,營運據點拓展以招

前佈署的經營策略搶佔先機, 爲首家民營銀行進駐桃園青埔 地區,該區人口成長迅速,周 邊商圈已日漸成熟,住宅區及 大型購物中心具有潛在商機, 有助於開發新客源與深耕拓展 業務; 近年青埔高鐵特區, 除 受惠航空城計劃外,另有亞洲 矽谷等國家級建設計劃,在各 項工商經貿及基礎建設帶動 下, 生活機能蓬勃發展。

總經理謝長融表示:新 光銀行在經營通路時採取「虛 實並重」的策略,實體分行透 過裝潢更新提供更好的服務環 境,也結合在地打造特色分行, 青埔分行爲與當地年輕雙薪家 庭有更多話題連結,將推出

「社區親子金融教育」,透過 簡單有趣的課程與游戲方式, 讓小朋友能夠培養正確的金錢 觀念,家長也能了解新光銀行 所提供之完整金融服務;數位 金融則推出「OU數位帳戶」、 「智能理財」等,提供更貼心 的數位服務。

青埔分行於新開幕期間, 週六上午九點至十三點 (國定 假日及連續假日除外) 將提供 金融服務,目前提供的業務項 目包括存款帳戶開立申請、變 更及掛失、金融卡掛失及補發、 申請存款餘額證明,以及申辦 信用卡的收件。另提供理財投 **資商品、房貸、信貸等業務**之 諮詢及收件服務,民衆可事先 致電分行預約。

新光銀行青埔分行

服務地址:桃園市中壢區領航南路

三段 85、87、89 號

服務電話: (03)287-6111



(左起):由青埔分行徐霈齡協理、謝長融總經理、新光金控吳欣儒總經理、桃園市李憲明副市長、新光銀行李增昌董事長、 李紀珠副董事長、威均建設陳滄潮董事長及新光人壽黃敏義總經理共同出席青埔分行喬遷開幕典禮。



粉紅十月 新光銀行邀您預防乳癌從健檢做起

10 月是國際乳癌防治月, 新光銀行與新光人壽慈善基金會 長期關注女性健康議題,連續 13 年響應國際乳癌防治月的宣導活 動,已累積舉辦近 50 場的乳癌 宣導講座,呼籲社會大衆要常關 心身旁女性朋友的健康,提醒女 性同胞做好自我檢查及定期接受 乳房健檢。

乳癌一直被視爲女性殺手, 但不少女士往往要等到被確診患 上乳癌後才開始了解此病,甚或 有機會錯過治療的黃金時期。其 實日常保持「乳健意識」(Breast Awareness)的概念早在西方國 家興起,鼓勵女士們自我檢查乳 房,留意乳房的狀況及變化。

新光銀行自 2009 年起,於 粉紅十月期間透過全台各分行及 ATM 資源,播放乳癌防治宣導資 訊及發送文宣,爲表達對女性同 仁健康的關懷,今年特偕同新光 醫院安排乳房攝影車至總行大樓 所在地,爲女性同仁進行定點乳 房檢查服務,並利用各分行發送 乳癌防治文宣,鼓勵男性們也別 忘了提醒周遭心愛的另一半或親 友們,提早去做乳房 X 光攝影檢 查。此外邀請新光醫院鄭翠芬醫 師,於 10/29(五)的新光美麗人 生講座舉辦線上專題演講,歡迎 大家踴躍報名參加,更多講座資 訊請參閱新光美麗人生官網。

乳癌是台灣女性癌症發生的 首位,每44.6分鐘就新增一位乳 癌病友,每年有超過1萬餘名女 性,害怕失去乳房、甚至失去生 命。醫生建議每月都要進行自我 檢查,拜現今醫療科技進步之賜, 乳癌如能在早期發現立即做治療,不僅可做乳房保留手術,術 後5年以上存活率更高達90%以 上。乳房X光攝影檢查是目前國 際實證研究最有效的乳癌篩檢工 具,可以達到及早發現、及早治療的效果,透過各式活動,新光 相關企業希望凝聚更多關懷乳癌 的力量,將乳癌的威脅降到最低。



新光銀行粉紅十月「乳癌防治關懷活動」,由徐秉心人資長 (左二)、林宜靜副總經理 (左三)、周秀貞副總經理 (右二) 及同仁代 表共同響應支持。



『新光美麗人生與您有約』系列講座 第三季線上直播講座介紹

文/新光銀行 周雅玲

以「理財」、「健康」、「休閒」三大議題 爲主軸的『新光美麗人生與您有約』系列講座,從 2006年開辦至今年已邁向第 16 個年頭,我們邀請 過各領域的專業講者前來演講,分享該領域的專業 知識與心得,各場次在講座開講前一個月開放一般 民衆線上報名,至今我們已累積開辦超過 450 場講 座、累計吸引了近 10 萬名的聽衆報名參與,頗受 社會大衆好評。

自新冠肺炎肆虐全球以來,我們秉持與民衆分享知識的理念,自 2021 年第三季起,首次將講座轉化為線上講座形式,打破空間與距離的限制、讓聽衆透過視訊的方式,既可防疫又可聆聽來自各專業領域講者的經驗、知識和觀點。

第三季美麗人生線上直播講座我們共規劃了四場次,第一場「休閒」主題講座,我們邀請荒野保護協會推廣講師楊旭瀛老師,從生態、能源、法律三個面向,帶領聽衆了解『藻礁』在海洋生態系中具有重要的功能,也提供海洋動物、海藻棲息及育下一代的場所,我們擁有7600年以上歷史的世界級藻礁遺產。

第二場「理財」主題講座,我們邀請出版過多

本暢銷財經書籍的知名作 家施昇輝以「樂活」是我 的人生態度,「簡單」是 我的人生哲學,「分享」 則是我的人生職志,與線 上聽衆分享他的 ETF 投資 策略及正確理財觀念,並 傳授小資族也能輕鬆投資的必勝心法,只要透過一個簡單的技術指標並配合長期定期定額的投資,讓 小資族透過投資爲自己加薪,在這場講座受到許多 粉絲與線上聽衆熱烈迴響。

第三場「休閒」主題講座,我們邀請台北藝 術大學建築與文化資產研究所專任副教授黃士娟老 師,講解百年古蹟『新竹州圖』的前世今生文化藝 術,如同乘坐著時光機器,帶領著聽衆回到當時的 榮景。

第四場「健康」主題講座,我們邀請高山醫學專家王士豪醫師,從他本人過去的登山生涯開始講起,分享曾經親自執行過的台灣本土高山醫學研究成果及簡介高山症,以及他本人至美國科羅拉多大學高海拔醫學研究中心進修高海拔醫學與生理學…等領域的經驗。每一場講座內容都精彩豐富,錯過可惜。

最後誠摯邀請您加入新光美麗人生粉絲團及 LINE 群組,讓您可以輕鬆掌握每季由新光金控暨 子公司共同精心規劃的講座訊息,期許您能從各場 領域講座中,得到您個人專屬的心得,從而開創出 屬於您自己的美麗人生。







當壽險客戶和名車發生碰撞時, 您會處理嗎?

文/新光金保代

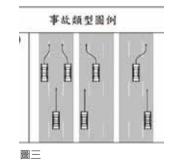
2021年5月中旬的凌晨於臺中市南屯區公益 路與文心路路口,一名女大學生打工下班騎乘機 車在往回家的路上和一輛保時捷汽車發生碰撞, 兩車同爲右轉,右轉後女大學生直行,保時捷駕 駛右轉後立刻再右轉欲開上人行道停車,過程僅 有 0.2 秒, 導致女大學生反應不及, 直接與保時 捷汽車發生碰撞(如圖一、圖二),事故當下,女 大學生並無明顯外傷,因此無立即就醫,但隔天 全身肌肉痠痛, 趕緊至復健科就診。至初判表申 請出來前,保時捷駕駛皆未主動來電關心,直到 初判表出來後,得知女大學生無責,目保時捷駕 駛的保險公司亦同意賠付女大學生所提出的損害 金額,便血氣方剛的到女大學生打工處所大鬧並 出言恐嚇,認爲自己不應該爲這起車禍負全部責 任,進而提出車禍鑑定申請,過程中,保時捷駕 駛無業務員協助,故無提出新事證予車禍鑑定委 員會,而女大學生則由惠國區部的陳嘉俊陪同出 席鑑定會,最後鑑定結果出來,依據道路交通安 全規則第97條第3項,汽車行駛時,駕駛人應注

意車前狀況及兩車並行之間隔,並隨時採取必要 之安全措施,不得在道路上蛇行,或以其他危險 方式駕車、第98條第1項第6款,變換車道時, 應讓直行車先行,並注意安全距離,仍維持保時 捷駕駛爲肇事主因,女大學生無肇事因素。

由上述過程,惠國區部的陳嘉俊在第一時間 接收到客戶訊息時,立即按客戶所描述的狀況找 出產險公會汽車肇事比例分攤處理原則中類似的 圖向客戶說明這起車禍可能的肇事責任比例(如 圖三),並協助客戶申請後續的事故現場圖及初判 表,且當初在檢視車險保單時,考量到機車使用 者爲大學生,特別規劃到超額責任險,因此,在 初判表及鑑定報告出來前,女大學生可以放心的 過著正常生活,不必擔心因爲撞到的汽車是保時 捷而擔心到吃不好睡不著。事故至今,女大學生 除感謝惠國區部的陳嘉俊之外,並轉介紹身邊同 學購買保險,即「運用車禍車險經營壽險」成功 案例。







90





10萬元

元富盃

首獎 獎金

響力股競賽

報名期間: 2021/09/01~11/05

參賽資格:大專院校在校學生

(含研究生,不含在職專班)

繳件須知:參賽報名表及研究報

告採Email方式繳件





收件截止日

11/05(五)



晉級名單公布

12/02(四)



決

12/11(六)





獎勵辦法:



第一名 獎金十萬元

第二名 獎金五萬元

第三名 獎金一萬元

佳 作 五千元 5名





前三名 獎盃乙區



前三名及佳作 享有元富證券 優先就業機會



所有參賽者本人於一年 內在元富證券之電子交 易,享有手續費優惠



許可證號碼:108年金管證總字第0031號 電話:(02)2325-5818 地址:台北市大安區敦化南路二段97號22樓 警語:投資人投資前應瞭解商品風險,審慎評估投資能力與風險承受能力,並自負盈虧。

主辦單位



一二富證券



元富投顧





錢花刀口上 便宜高保障



十年不嫌少 享更約續保



小白好入手 保險神隊友



階段性強化 靈活好規劃



回饋抓得住 健康永常駐

●適合誰?



身無保障的保險小白

小孩子才做選擇!

小保費買高保障,住院、手術、實支、 傷害、長照、壽險一個都不少!



老小包夾的三明治族

薪事誰人知?

好時光挺你,精打細算滿足階段性保障, 全家保全家好!

🔐 注意事項

- ●消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- ●資訊公開説明請查詢本公司全球網際網路網址:www.skl.com.tw,或逕至全國各分公司電腦查詢、下載。
- ●本組合保險為不分紅保險單,不參加紅利分配,並無紅利給付項目。
- ●人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者,依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產, 惟如涉有規避遺產税等税捐情事者,稽徵機關仍得依據有關税法規定或税捐稽徵法第十二條之一所定實質課税原則辦理。相關實務案例請至本公 司網站(www.skl.com.tw)查詢。
- ●本組合商品為保險商品,依保險法及其他相關法令規定,受「人身保險安定基金」之保障;但本組合商品非存款商品,不受「存款保險」之保障。



掃描獲得更多資訊

新光人壽保險股份有限公司 台北市忠孝西路一段66號 電話:(02)23895858 免費服務及申訴電話: 0800-031-115